

Kundeninformation nach Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)

1. Valiant Bank AG

Das Vorsorgezentrum der Valiant Bank AG mit Standort in Bern ist als ungebundener Versicherungsvermittler tätig. Diese Tätigkeit umfasst die Bereiche Berufliche Vorsorge, Unfallversicherung gemäss UVG, Zusatzversicherung zur Unfallversicherung gemäss UVG und Kollektiv-Krankentaggeldversicherung.

2. Brokerauftrag

Der Kunde beauftragt die Valiant Bank AG mittels separatem Beratungs- und Betreuungsauftrag mit der laufenden Betreuung seiner Versicherungen je nach Wahl im Bereich aller Anschlüsse an die berufliche Vorsorge, der Unfallversicherung gemäss UVG, der Zusatzversicherung zur Unfallversicherung gemäss UVG und zur Kollektiv-Krankentaggeldversicherung.

3. Dienstleistung als Versicherungsbroker

Die Valiant Bank AG hat insbesondere den Auftrag, im Namen des Kunden mit Versicherern zu verhandeln, Offerten einzuholen und nach Genehmigung durch den Kunden die Versicherungen zu platzieren. Die Valiant Bank AG ist verpflichtet, den Kunden in allen Versicherungsbelangen, die Bestandteil des Auftrags bilden, zu beraten und zu betreuen.

4. Entschädigung

Für die Erbringung der Dienstleistung gemäss Ziffer 3 wird die Valiant Bank AG mit einer marktüblichen Courtage, welche durch den Versicherer bezahlt wird, entschädigt. Andere Entschädigungsformen sind separat zwischen den Vertragsparteien schriftlich zu vereinbaren.

5. Haftung

Für Fehler, Nachlässigkeit oder unrichtige Auskünfte durch den Berater im Zusammenhang mit der Vermittlertätigkeit haftet die Valiant Bank AG. Sie verfügt über die gesetzlich vorgeschriebene Haftpflichtversicherung.

6. Zusammenarbeit mit Vorsorgeeinrichtungen und Versicherungsgesellschaften

Die Valiant Bank unterhält Zusammenarbeitsverträge mit einer Vielzahl der in der Schweiz lizenzierten Vorsorgeeinrichtungen und Versicherungsgesellschaften und ist weder rechtlich noch wirtschaftlich oder auf andere Art an eine Vorsorgeeinrichtung oder eine Versicherungsgesellschaft gebunden.

7. Kundenbetreuung

Die Valiant Bank AG übernimmt insbesondere die Beratung und Betreuung auf Vertragsebene (Submission, Offertenvergleich, Platzierung, Versicherungsumfang, Plandefinition, Vertragsdauer).

8. Datenschutz, Datensicherheit und Vertraulichkeit

Werden im Zusammenhang mit der Beratung oder Betreuung besonders schützenswerte Personendaten im Sinne der Datenschutzgesetzgebung eingesehen bzw. bearbeitet, verpflichtet sich die Valiant Bank AG, die notwendigen Vorkehrungen zur Einhaltung der einschlägigen gesetzlichen Vorschriften des Datenschutzes zu treffen. Die Valiant Bank AG behandelt alle ihr anvertrauten Personendaten absolut vertraulich. Die Bearbeitung von Personendaten ist eine notwendige Grundlage für die Erarbeitung der Vorsorgelösungen. Die Valiant Bank AG bewahrt diese Daten in der Regel in elektronischer Form auf. Die Aufbewahrungsdauer richtet sich nach den gesetzlichen Vorschriften. Ein Datenaustausch findet u.a. bei der Einholung von Offerten und bei der Ausstellung von Versicherungsverträgen statt.

9. Registrierung – Versicherungsvermittler unter Bundesaufsicht

Für ungebundene Versicherungsvermittler – sowohl für juristische wie auch natürliche Personen - ist ein Eintrag im Zentralregister gemäss Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) obligatorisch. Die Valiant Bank AG und die zuständigen Berater sind im entsprechenden Register eingetragen (www.vermittleraufsicht.ch)